

Ringkasan Laporan Keuangan
PT . Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah
Bulan May Tahun 2025

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	59,236.93	89,437.32	-	-	148,674.25
Investasi	20,110.36	30,276.00	-	-	50,386.36
Deposito	7,168.99	19,338.89	-	-	26,507.89
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12,941.36	8,890.73	-	-	21,832.09
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	2,046.38	-	-	2,046.38
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	39,236.57	59,161.31	-	-	98,397.88
Kas dan Bank	14,861.35	40,337.23	-	-	55,198.58
Tagihan	19,089.25	10,215.46	-	-	29,304.71
Aset Reasuransi	-	6,548.83	-	-	6,548.83
Biaya akurasi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	5,175.97	2,059.80	-	-	7,235.77
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	59,236.93	89,437.32	-	-	148,674.25
Liabilitas	18,220.84	56,914.72	-	-	75,135.56
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1,275.94	-	-	1,275.94
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	2,242.77	28,930.59	-	-	31,173.36
Penyisihan Teknis	15,978.07	26,708.19	-	-	42,686.26
Penyisihan ulroh	15,978.07	-	-	-	15,978.07
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	9,223.74	-	-	9,223.74
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2,773.49	-	-	2,773.49
Penyisihan klaim	-	14,662.97	-	-	14,662.97
Penyisihan atas risiko bencana	-	47.99	-	-	47.99
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	41,016.09	32,522.60	-	-	73,538.69
Modal Disitor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Ajio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	32,522.60	-	-	32,522.60
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	15,516.39	-	-	-	15,516.39
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	11,879.67	35,616.48
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	84,023.16	54,060.96
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	72,143.49	18,444.48
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3,699.38	2,103.95
A. Risiko Kredit	859.91	1,558.87
B. Risiko Likuiditas	330.94	535.93
C. Risiko Pasar	122.78	-
D. Risiko Asuransi	2,355.47	-
E. Risiko Operasional	30.28	9.15
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	321.13%	1692.84%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperisyaratkan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai	-	-
A. Keurangan (beban) tingkat solvabilitas dari target	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan	321.13%	1692.84%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II	Penyesuaian
				Akad Mudharabah Ujrah	Gabungan
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	373.14	411.79	-	-	784.93
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	247.07	-	-	-	(247.07)
Jumlah Hasil Investasi	373.14	164.72	-	-	537.85
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	247.07	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	620.21	164.72	-	-	784.93
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	11,022.53	12,266.75	-	-	23,289.28
Kontribusi Reasuransi/Retroesesi	13.22	164.76	-	-	177.98
Kontribusi Neto	11,009.31	12,101.99	-	-	23,111.30
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)					
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	154.91	-	-	154.91
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	827.49	-	-	827.49
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	3.93	-	-	3.93
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	13,086.32	-	-	13,086.32
PENDAPATAN UNDERWRITING	11,009.31	13,086.32	-	-	24,095.63
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klaim					
a. Klaim Bruto	-	5,637.69	-	-	5,637.69
b. Klaim recovery	-	1,464.74	-	-	1,464.74
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	531.83	-	-	531.83
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum j. tempo)	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	4,704.77	-	-	4,704.77
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	4,704.77	-	-	4,704.77
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	8,381.54	-	-	8,383.54
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA					
a. Beban Pemasaran	4,794.76	-	-	-	4,794.76
b. Beban Akuisi	6,031.63	-	-	-	6,031.63
c. Beban Umum dan Administrasi	925.77	-	-	-	925.77
- Beban Pegawai dan Pengurus	570.99	-	-	-	570.99
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	11.10	-	-	-	11.10
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	343.68	-	-	-	343.68
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(365.49)	-	-	-	(365.49)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	11,386.67	-	-	-	11,386.67
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	242.86	8,548.26	-	-	8,791.11
Pendapatan Lain	105.08	-	-	-	105.08
Beban Lain	409.46	(155.69)	-	-	253.77
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(61.52)	8,703.94	-	-	8,642.42
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(61.52)	8,703.94	-	-	8,642.42
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	120.96	-	-	-	120.96
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	59.44	8,703.94	-	-	8,763.38

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	88,629.94	51,376.32	-	-
B. Kewajiban lancar	38,026.84	4,919.25	-	-
C. Rasio (a-b)	233.07%	1044.39%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	70,613.23	-	-	-
B. Penyisihan teknis	20,381.57	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,275.94	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	326.05%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	164.72	620.21	-	-
B. Rata-rata investasi	30,126.23	20,935.98	-	-
C. Rasio (a-b)	0.55%	3.10%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	4,704.77	-	-	-
B. Kontribusi netto	12,101.99	-	-	-
C. Rasio (a-b)	38.88%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	32,522.60	41,016.09	-	-
B. Aset Dana investasi Peserta	23,818.66	40,936.65	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	8,703.94	59.44	-	-
D. Rasio (c-b)	36.54%	0.15%	0.00%	0.00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	570.99	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	11.10	-	-
Rasio (b-a)	-	1.94%	-	-